

证券代码：300674

证券简称：宇信科技

北京宇信科技集团股份有限公司

投资者关系活动记录表

编号：2024-002

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input checked="" type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他			
参与单位名称及人员姓名	姓名	机构名称	姓名	机构名称
	张丽青	鸿运私募	徐婷婷	北京数字一百
	李晓敏	华福证券	袁绍	上海展向
	冯志刚	海南善择私募	宋晔波	瑞信证券
	潘儒琛	中信证券	许鹏飞	上海弥远
	李宥辉	上海鼎赣	来祚豪	华安证券
	唐英培	华西证券	叶炳良	珠海汉诚
	杨本鸿	兴业证券	许旖珊	方正证券
	李莹莹	郑州智子投资	林陳悦亞	摩根士丹
	吕林	东方财富证券	罗紫莹	西南证券
	蒋丹	中泰证券	馬牧野	富瑞金融集团
	朱战宇	中邮人寿保险	邵进明	平安养老保险
	童心怡	东方财富证券	孟林	招商证券
	李婉云	广发证券	王倩雯	国金证券
	浦俊懿	东方证券	陈硕	中电金信
	王斌	南京双安	俞忠华	上海云门
	张轩铭	方正证券	金松	申万宏源
	黄楷	国联证券	王倩蕾	中金
	顾元中	上海汇正	经舒扬	东兴证券
	黄岩	上海秋阳予梁	张维璇	瑞银证券
	罗采奕	珠海德若私募	臧怡	中意资产管理
	王士丰	民生银行	李博伦	国泰君安证券
	许杰	北京盛曦	邓睿祺	首创证券
	杨振	软通动力	胡亚男	深圳丞毅
李慧莉	光大银行	曹志平	金股证券	
施泓昊	新思路	刘静一	浙商证券	
赵彤	国金证券	江宗泽	东方证券	
伍巍	国泰君安证券	申庆	兴证全球	
周天明	深圳前海长和汇众	熊政	广东邦政	

	<table border="1"> <tr> <td>张小嘎</td> <td>上海中汇金凯</td> <td>罗子豪</td> <td>东方证券</td> </tr> <tr> <td>景柄维</td> <td>方正证券</td> <td>耿军军</td> <td>国元证券</td> </tr> </table>	张小嘎	上海中汇金凯	罗子豪	东方证券	景柄维	方正证券	耿军军	国元证券
张小嘎	上海中汇金凯	罗子豪	东方证券						
景柄维	方正证券	耿军军	国元证券						
时间	2024年4月29日 10:00-11:00								
地点及形式	北京，线上会议								
上市公司接待人员姓名	董事、副总经理 戴士平先生 董事会秘书 周帆女士								
投资者关系活动主要内容介绍	<p>一、2024年一季度业绩详解</p> <p>2024年一季度，整体综合毛利率提升了4.4个点。公司在2024年一季度的股份支付费用约为1,550万元，剔除该费用后扣非归母净利润有较大增长，达到27%。这主要得益于公司在降本增效、项目管理、研发标准化等方面的投入。一季度收入同比下降24.3%，由于一季度收入基数小，集成业务某一个订单的确认就会引起收入同比数据的波动。</p> <p>一季度软件收入与去年同期持平，毛利同比提升。系统集成收入下降50%，因为集成订单确认具有一定不可预控性，集成毛利率同比提升。公司运营业务毛利率进一步提升，运营业务整体收入因某客户的收入尚未确认而有一定下降。公司整体上运营效率和毛利上都有较好的增长和持续改善。</p> <p>软件收入的客户分类上，公司在大行的收入有一些波动，大行由于监管加强，收入确认更严谨，收入的确认标准也更加严格，在项目的验收以及全面考核上比之前更加严格，所以一季度大行收入较去年同期增长有较大下降。在股份制银行里面，由于头部股份制银行在IT投入、科技投入方面做得非常好，持续体现为公司的软件业务增长。在非银金融机构方面，公司一方面在传统非银企业如央企财务公司和金控公司中拓展业务，另一方面也在积极发展纯粹的央国企业务。因此，非银业务的收入增长较快。未来，公司将持续发展标准化产品，按照规划将银行体系沉淀的标准化、科技能力产品输出到非银领域，以进一步扩大客户范围和产品布局。</p> <p>软件毛利上，从22年第四季度开始，软件毛利逐渐回升。去年四季</p>								

度和今年一季度与同期相比有所增长，但一季度收入基数较小，导致毛利波动。公司整体策略是提高软件毛利、经营效率、人力效益和整体实力。

一季度剔除股份支付费用后各项费用率有所下降。公司将继续采取措施降低成本和提高效率。在研发方面，一季度的研发投入占收入的比例为9.5%。研发投入主要集中在创新业务、AI应用、数据和海外市场等领域，我们会根据已有的应用场景去持续迭代AI+的产品。同时在积极封装软硬一体的AI一体机，我们也积极的与各种模型公司和算力公司进行匹配调优，也希望今年能够有标志性的项目和订单。在数据资产运营上面，确实由于数据的政策推动和数据资产入表的推动，也看到不管是从银行还是央国企都有更多的需求，所以这一块也会是我们持续研发投入的一个方向和重点，未来也会为我们带来新的业务增量，支持公司的整体战略和后续发展。去年我们就感受到这块业务带来的新需求和变化，所以我们还是比较有信心的。

海外市场，从19年出海到现在，我们耕耘到了第五个年头，一期项目有了较好的示范效果，所以在海外市场的二期和三期项目上面，会持续研发投入，进一步提高公司软件产品能力，更好的去支撑海外市场远程交付水平。

此外，我们还会积极投入研发适配华为的鸿蒙生态，在这个生态里发展产品和应用，我们已经发布了鸿蒙移动金融开发平台，后续渠道业务线手机银行也会贴合鸿蒙生态进一步开发。

人员情况上，一季度依然在收缩，对人员的选择、管理、使用和培养决定了公司未来发展、经营的空间和能量。面对数字化、智能化的趋势，我们会进一步吸纳新技术人才，对金融业务领域深入了解的人才和掌握前瞻技术应用的人才，以实现进一步去赋能客户，推动业务的发展。

二、问答环节

1、软件业务毛利率在一季度是同比提升了有1.5个百分点。想了解具体能够提升这么多的原因？包括我们展望全年的话，公司整体的综合毛利率表现？

	<p>答：去年开始，软件毛利率是软件业务最重要的一个考核指标。所以公司在项目投标和立项的时候，就会非常严格的去看项目的潜在毛利情况，包括客户对项目的预算和需求的明确程度等各项指标。第二，在交付上面，我们整体的研发策略，就是能够尽量去改善交付的实施工艺，使得能够标准化的东西进一步增加。在项目现场需要个性化的开发工作，通过个性化开发的工具提升，使得现场开发效率提升，进而提升毛利。第三，像AI应用的落地，公司有一些项目团队现场就已经开始使用AI的这种组件化工具去提升基础的研发效率，也会使得整个软件项目毛利进一步改善。最后在我们内部的数字化管理上，对每一个项目、每一个项目组、每一个客户，都进一步穿透数字化管理，也能进一步提升毛利。</p> <p>今年软件业务的毛利，还是以提升毛利效率为主，更看重利润增长。</p> <p>2、一季报投资收益增速较快的原因？</p> <p>答：投资收益主要是一些联营企业，在一季度，经营较去年同期有向好，所以整个投资收益增加的比较多。</p> <p>3、个贷不良科技赋能业务进展。</p> <p>答：公司正常推进和合作方的进展，有望在这个季度能够落地。在此期间，我们已经在业务层面开始做相应的规划，在有收入进来后会在与大家沟通。</p> <p>4、软件层面的收入指引。</p> <p>答：软件业务预计将保持稳定正常态势。公司今年的目标是提升利润和效率，提高综合竞争力。公司将更注重经营质量和效率的提升，为公司的长远发展打下基础。</p>
附件清单（如有）	无
日期	2024年5月5日